

说到信用卡，额度当然是大家最关心的问题。经常看到卡友们问，明明是同一批申请的信用卡，为什么有人卡片秒下而且额度不错，自己却成了额度很低的“500党”？这到底是为什么，信用卡额度到底是由什么决定的？本节小白课堂，小编就来给你详细说说。

信用卡额度

1. 卡片等级

信用卡额度的大小会受该卡片自身等级的影响。不同等级的信用卡，其本身的额度区间就有所不同。一般来说：

普卡：1000-10000元。

金卡：10000-50000元。

白金卡：一般在50000元以上，最高可达20万以上。

无限卡：只对白金信用卡用户邀请发卡，额度与和白金卡相同，在50000元以上。

黑卡：额度在200万-1000万左右。

所以，一张普卡的初始额度肯定低于一张白金卡。当然，卡片等级越高，申卡难度也就越大，对持卡人资质的要求也相应越高。

2. 持卡人资质是关键

持卡人资质，直接关系到信用卡的初始额度。为什么？

这就要说到信用卡的本质了。信用卡，本质上是银行为持卡人提供的一笔“小额免息贷款”，所以银行在批卡的时候肯定需要考虑放出去的这笔“贷款”能否按时收回。如果给的额度超过了持卡人的还款能力，到时候本钱都收不回、更别说赚上一笔了，“精明”的银行当然不吃这个亏。所以，持卡人的资质越好，成功下卡并获得高额度的概率也就越高。

那么，这个“资质”到底是啥？可以理解为是持卡人的“信用”，银行会从三个维度给持卡人的信用打分，然后再决定是批一张5万的白金卡，或是500的普卡，还是

干脆拒了。

(1)第一个维度也是最重要的维度——个人评分，包括你的年龄学历，家庭条件，职业情况，收入。

年龄学历：如果申卡人的年龄阶段是学生或已退休(<18周岁或>50周岁)，会被默认为不具备稳定的还款能力，那银行批较低额度或直接不给批卡的概率就比较高;而较高的学历、技术职称是加分项，因为银行会认为受过良好教育的人在花钱上面的自制力更强。

家庭条件：是否本地人，是否结婚，是否有子女。

职业：包括申卡人是否有工作，工作是否稳定，工作年限，职务级别等。在此呈上现实又扎心的银行眼中的职业“鄙视链”：

收入：主要体现为银行流水，这是最能反映一个人还款能力的，也能侧面看出职业情况。

(2)资产情况：比如有无房、车、银行存款等。

如果你名下有车、有房，并且还在申卡行有大额定期存单或买了理财产品，那银行就妥妥的放心了，很大概率能获批大额信用卡，卡圈常说的“搬砖办卡”就是这个意思。

(3)征信情况：

提供了资产证明，也不一定代表会按时还款，考量还款能力银行还会参考征信报告上逾期、贷款、信用卡情况、查询记录等信息。

逾期信息：包括名下所有贷款和信用卡的逾期信息。

贷款逾期会看征信上5年内的记录，信用卡逾期会看近2年的情况。如果你有频繁逾期，银行看了抖三抖，那就基本和高额度无缘了。

贷款信息：包括名下所有未结清贷款及结清五年内贷款记录。

除房贷视为优质资产以外，其他贷款都视为负债，影响你的还款能力。贷款越多，信用卡越难批。

信用卡信息：包括名下所有已开卡信用卡的使用及还款情况、未激活信用卡和已销户信用卡的汇总。

查询记录：查询记录指持卡人向有查询权限的机构进行申请查询的记录。

比如申请贷款或者信用卡，都会产生相应机构的审批查询记录，这些“硬查询”记录都是你再申卡时的减分项。有些刚了解到信用卡甜头的卡友容易一冲动就多行“并发”申请，其实是非常忌讳的，因为银行看到征信上面如此密集的查询记录，会认为此人近期有严重的财务危机，需要大量申请信用卡度过，结果当然是秒拒没话说。

说到这里，隔壁老王发话了：“道理我都懂，可是我征信没毛病，资质也差不多，为啥同一张卡，办公室小张批下来的额度还是比我高？”

emmmm...难道因为他是隔壁老王？

开个玩笑，小编掐指一算，或许是老王的申卡方式选的不不对，往下看~

1.申卡方式

现在最常见的申卡方式有网申和线下填纸质表申卡。一般来说，线下办卡可以申请到的额度都会高于网申。网申能提交的资料有限，不能充分展示财力资料，且大多数银行网申只为了批卡，额度不能保证。相较而言，纸质表申卡可提交的资料最全；额度有保证多了。

2.申卡顺序

除了拥有过硬的条件，选对申卡方式之外，若想要申卡速度快、额度高，还可以在申卡顺序上做做功课。尤其是对于初次申请信用卡的人来说，建议避开四大行(工农中建)，从广发、招商这些易下卡的商业银行入手。

本节小结

- 1.一张信用卡的初始额度，通常是由4方面因素综合决定的：卡片等级，持卡人资质，申卡方式，申卡顺序。
- 2.持卡人资质是关键，考察的是持卡人的还款能力。
- 3.申卡方式和申卡顺序也会在一定程度上影响初始额度。

